

**ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan Sarjana Hukum Ekonomi Syariah (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam

Disusun Oleh:

**FARIS NUR SAID**

**B300132024 / I000132024**

**TWINNING PROGRAM**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2017**

## HALAMAN PERSETUJUAN

ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA


Oleh :

FARIS NUR SAID

B300132024 / I000132024

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh :

Dosen  
Pembimbing I



(Siti Fatimah SE, M.Si)

Dosen  
Pembimbing II



(Drs. Harun, M.H)

## HALAMAN PENGESAHAN

### ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Oleh :

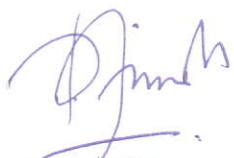


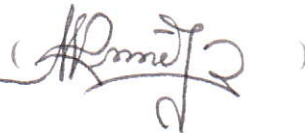
FARIS NUR SAID

B 300 132 024 / I 000 132 024


Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Dan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Pada Hari Sabtu, 5 Agustus 2017  
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

#### DEWAN PENGUJI

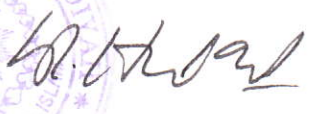
1. Penguji I :  
Siti Fatimah SE, M.Si  
(Ketua)
2. Penguji II :  
Drs. Harun, MH  
(Sekretaris)
3. Penguji III :  
Drs. Triyono, M.Si  
(Anggota)
4. Penguji IV :  
Nurul Huda S.Ag., M.Ag  
(Anggota)

(  )  
(  )  
(  )  
(  )

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

  
Dr. Syamsudin, MM

Dekan Fakultas Agama Islam

  
Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : FARIS NUR SAID

NIM : B 300 132 024 / I 000 132 024

Jurusan : TWINNING PROGRAM EKONOMI SYARIAH

Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL TERHADAP  
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON  
ASSETS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA.

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri dan seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ini telah saya sertakan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan Fakultas Agama Islam atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 5 Agustus 2017



mbuat Pernyataan

FARIS NUR SAID

## MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦) فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ (٧) وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ (٨)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan akan datang kemudahan, maka kerjakanlah urusanmu dengan sungguh-sungguh, dan hanya kepada Allah kamu berharap.”

(QS. Al-Insyirah [94] : 6-8)

“Barang siapa merintis jalan mencari ilmu maka Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga”

(H.R Muslim)

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”

(QS. Al-Baqarah [2] : 286)

مَنْ جَدَّ وَجَدَّ

“Barang siapa bersungguh-sungguh pasti akan mendapatkannya”

Usaha tidak akan pernah mengkhianati hasil

(Penulis)

Hati akan tenang jika kita menerima segala sesuatu dengan ikhlas dan selalu mensyukurinya

(Penulis)

## PERSEMBAHAN



Perjuangan yang tak mengenal waktu ini memberikan beribu-ribu rasa bahagia dan dengan segala kerendahan hati saya persembahkan karya tulis yang sederhana ini sebagai wujud tanggung jawab saya kepada :

- ❖ Allah SWT atas semua ridho dan kuasa-Nya telah memberikan jalan keluar dari semua permasalahan yang dihadapi hamba-Nya ini.
- ❖ Kedua orang tua saya Bapak Syaiful Hadi dan Ibu Erna Puspawati yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semua fasilitas dalam mengiringi perjalanan kehidupan serta selalu menjadi motivasi kehidupan dan tidak hentinya menjadi penyemangat dalam kehidupan saya.
- ❖ Untuk kakak-kakakku Wachid Kurniawan, Linda Dwi Prastiwi, Nadia Syafrina Sholekhati, ponakanku tersayang Salasabila Naswa Ramadhani dan Muhammad Azzam Ar'rafif, serta Bude Sum terima kasih atas motivasi, dukungan, doa dan semangatnya sehingga dapat menggapai mimpi ini.
- ❖ Langgeng Wijayanti S.E sahabatku yang selalu membantuku dalam mengerjakan tugas akhir ini.
- ❖ Seseorang yang spesial Noviana Nurul Safitri yang selalu membantu memberi semangat dan motivasi untukku dalam mengerjakan tugas akhir ini.
- ❖ Almamater yang selalu kubanggakan

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah rabbil 'aalamin*, segala puji bagi Allah SWT atas seluruh nikmat berupa Iman, Islam, Kesehatan serta kesempatan kepada penyusun sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan tercinta Nabi Muhammad SAW. Mudah-mudahan kita semua menjadi umat yang mendapatkan *syafa'at* darinya di *yaumul akhir* nanti.

Atas limpahan kasih sayang dan izin dari Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan karya sederhana ini, dengan judul: “**Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia**”

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan strata satu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan Fakultas Agama Islam (Twinning Program) Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Ucapan terimakasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan pengorbanan moral dan bantuan apapun yang sangat berarti untuk penulis. Sebagai apresiasi yang tinggi, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsudin, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Dr. H. Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Ir. Maulidiah Indira Hasmarini, M.Si, selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Ibu Siti Fatimah, SE, M.Si, selaku Pembimbing satu skripsi ini. Terimakasih atas kesabaran dan pengertiannya dalam memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis, serta telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaganya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Bapak Drs. Harun, M.H, selaku Pembimbing dua skripsi ini dan juga sebagai Pembimbing Akademik. Terimakasih atas kesabaran dan pengertiannya dalam memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis, serta telah meluangkan waktu, pikiran, dan tenaganya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta Fakultas Agama Islam, terimakasih atas semua pendidikan dan pengajarannya yang bermanfaat.
9. Kedua orang tua saya, Syaiful Hadi dan Erna Puspawati dengan apakah saya akan membalas setiap jerih payah kalian, doakan anakmu ini diberikan kuasa oleh Allah SWT menjadi anak yang sukses dan kebanggaan kalian. Terimakasih atas semua kasih sayang yang telah diberikan, pengorbanan, doa yang selalu dipanjatkan, nasehat, dan dukungan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Untuk semua keluargaku Wachid Kurniawan, Linda Dwi Prastiwi, Nadia Syafrina dan Bude Sum yang memberikan doa, dukungan dan kasih sayang kalian pada saya dalam menyelesaikan penelitian ini.
11. Sahabatku Langgeng Wijayanti S.E sahabatku yang selalu membantuku dalam mengerjakan tugas akhir ini.



12. Seseorang yang spesial Noviana Nurul Safitri yang selalu membantu memberi semangat dan motivasi untukku dalam mengerjakan tugas akhir ini.
13. Keluarga Kos Mbah Nurdin (Alfian, Imam, Azki, Bashori, Bagas, Arif, Kurniawan, Dodyk, Danang, Arido, Ilham) dan teman-teman lainnya. Terimakasih untuk kebersamaan, kebahagiaan, dan canda tawa selama ini. Kalian semua sahabat-sahabatku yang hebat.
14. Keluarga Besar Twinning Program Ekonomi Pembangunan dan Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2013. Kalian teman-teman seperjuangan yang luar biasa.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih telah membantu, mendoakan, dan mendukung, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.

Semoga apa yang diberikan oleh semuanya menjadi amal shaleh yang diterima oleh Allah SWT dan mendapat balasan yang berlipat ganda. Aamiin.

Tentunya dalam penulisan ini terdapat banyak kekurangan, sehingga dengan senang hati penulis menerima kritik dan saran. Semoga apa yang menjadi kebaikan dalam penulisan ini bisa memberikan manfaat bagi seluruh pihak lain dan menjadi wasilah untuk penulis mendapatkan keridhoandari Allah SWT. Aamiin.

***Wa'alaikumsalam Warahmatullahi Wabarakatuh.***

Surakarta, 10 Juni 2017

Penulis

Faris Nur Said

NIM. B30012024

NIM. I000132024

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Alat dan Model Analisis .....	8
F. Sistematika Penulisan Skripsi .....	9
BAB II LANDASAN TEORI .....	14
A. Pengertian dan Fungsi Bank Syariah .....	14
B. Landasan Hukum Bank Syariah .....	15
C. Prinsip Operasional Bank Syariah .....	18
D. Jenis-Jenis Akad Bank Syariah.....	19
E. Kinerja Keuangan Bank.....	24
F. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas .....	25
G. Peran Bank Syariah Terhadap Perekonomian .....	27
H. Penelitian Terdahulu .....	28
I. Hipotesis .....	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	33
A. Objek Penelitian.....	33
B. Jenis dan Sumber Data .....	33
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	34
D. Penurunan Error Correction Model (ECM) .....	36

E. Metode Analisis Data.....	39
1. Uji Normalitas.....	39
2. Uji Linieritas Model.....	40
3. Uji Asumsi Klasik .....	41
a. Uji Multikolinieritas.....	41
b. Uji Heterokedastisitas .....	42
c. Uji Autokorelasi .....	43
4. Uji Statistik .....	44
a. Uji Validitas Pengaruh (Uji t) .....	44
b. Uji Kebaikan Model (Uji f) .....	44
c. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	45
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	46
A. Gambaran Umum Bank Syariah di Indonesia.....	46
B. Deskripsi Data Penelitian .....	48
C. Hasil Estimasi <i>Error Correction Model</i> (ECM) .....	57
1. Uji Normalitas.....	59
2. Uji Linieritas Model.....	60
3. Uji Asumsi Klasik.....	61
a. Uji Multikolinieritas .....	61
b. Uji Heterokedastistas.....	61
c. Uji Autokorelasi .....	63
4. Uji Statistik .....	64
a. Uji Validitas Pengaruh (Uji t).....	64
b. Uji Kebaikan Model (Uji f).....	66
c. Koefisien Determinasi Majemuk.....	67
D. Interpretasi Ekonomi .....	67
BAB V PENUTUP.....	70
A. Kesimpulan .....	70
B. Keterbatasan Penelitian.....	71
C. Saran .....	72

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Return On Assets (ROA) .....	47
Tabel 4.2 Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	50
Tabel 4.3 Non Performing Financing (NPF) .....	52
Tabel 4.4 Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	54
Tabel 4.5 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	55
Tabel 4.6 Estimasi Waktu .....	57
Tabel 4.7 Uji Normalitas dengan Jarque Bera terhadap DPK .....	59
Tabel 4.8 Uji Linieritas dengan Ramsey Riset terhadap ROA .....	60
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Multikolinieritas .....	61
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Heterokedastisitas .....	62
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Autokorelasi .....	63
Tabel 4.12 Uji Validitas Pengaruh (Uji T) .....	64
Tabel 4.13 Uji Keباikan Model (Uji F) .....	65
Tabel 4.14 Koefisien Regresi Jangka Pendek dan Jangka Panjang .....	66

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan.....	78
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik.....	81

## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Pengaruh *capital adequacy ratio* ( CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF) dan biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) terhadap *return on assets* (ROA) bank umum syariah di Indonesia”. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, berupa data *time series* tahunan. Data tersebut meliputi *Return on Assets* (ROA) sebagai variabel dependen dan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebagai variabel independen. Periode penelitian mulai tahun 2010 sampai 2016. Metode analisis dalam penelitian ini menggunakan analisis kuantitatif dan alat analisis yang digunakan adalah *Error Correction Model* (ECM) atau Model Koreksi Kesalahan.

Hasil regresi *Error Correction Model* (ECM) menunjukkan bahwa nilai kelambanan ( $\lambda$ ) variabel ROA terletak diantara  $0 < \lambda < 1$ , yaitu sebesar 0,921329, dengan probabilitas ECT sebesar 0,0001, Hal ini menunjukkan bahwa model tersebut adalah benar-benar model ECM. Berdasarkan uji asumsi klasik terdapat satu masalah yaitu uji Multikolinieritas, sementara itu tidak terdapat masalah heterokedastisitas dan otokorelasi. Berdasarkan Uji-t variabel CAR, FDR, NPF, BOPO dalam jangka pendek tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah. Sementara dalam jangka panjang variabel CAR, FDR, NPF, BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah.

Kata Kunci : *return on assets* (ROA), *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF), biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)

## ABSTRACT

*This research entitled “Influence Analysis of capital adequacy ratio (CAR), financing to deposit ratio (FDR), non performing financing (NPF) and operational cost to operating income (BOPO) to return on assets (ROA) of Sharia Commercial Bank in Indonesia”. The data used in this study is secondary data, in the form of annual time series data. These data include Return on Assets (ROA) as the dependent variable and Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) and Operational Revenue (BOPO) as independent variables. The study period is from 2010 to 2016. Type of data used in this research are secondary data in the form of monthly time series. The method of analysis in this research used quantitative analysis and the analysis tool used is Error Correction Model (ECM).*

*The results of regression Error Correction Model (ECM) , shows that the value of inaction ( $\lambda$ ) ROA variable lies between  $0 < \lambda < 1$ , that is equal to 0.921329, and the probability value of ECT of 0,0001. This indicates that the model is really an ECM model. Based on the classical assumption test there is one problem that is Multicollinearity test, meanwhile there is no problem of heterokedastisitas and otokorelasi. Based on t-test variants in CAR, FDR, NPF, BOPO in the short term do not have a significant effect on the profitability (ROA) of sharia commercial banks. In the long term CAR, FDR, NPF, BOPO has a significant influence on the profitability of sharia commercial banks.*

*Keywords: return on assets (ROA), capital adequacy ratio (CAR), financing to deposit ratio (FDR), non performing financing (NPF), operational cost to operating income (BOPO)*